

# Polski Ład

w programie Kadry i Płace

15.12.2021

## Zmiany od 2022 roku:

- Zmiana skali podatkowej (podwyższenie kwoty wolnej od podatku dochodowego od osób fizycznych do 30 tys. zł oraz podwyższenie do 120 tys. zł kwoty drugiego progu podatkowego ze stawką podatku 32 proc)
- Likwidacja odliczenia od podatku składki zdrowotnej
- Nowa ulga dla klasy średniej,
- Nowe ulgi: Rodzina 4+, dla pracujących emerytów, ulga na powrót

# Skala podatkowa w 2022r.

- Zgodnie z art.27 ust.1 ustawy PIT- podstawa naliczenia podatku w złotych
  - do 120 000 zł - 17 % podstawy obliczenia podatku minus kwota zmniejszająca podatek 5100 zł
  - ponad 120 000 zł - 15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł
- Podwyższenie kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł, dla wszystkich podatników opodatkowanych wg skali, poprzez wprowadzenie do pierwszego progu podatkowego - kwoty zmniejszającej podatek w wysokości 5100 zł  
( $30.000 \times 17\% - 5100 = 0$ )

Przy obliczaniu zaliczek na podatek od pracowników, płatnik dysponując PIT-2 (art.32 ust.3 ustawy PIT) zmniejsza miesięczną zaliczkę pracownika o 1/12 kwoty 5100 zł (tj. 425 zł) bez względu na wysokość dochodów i przekroczenie progu podatkowego.

# Łączne obliczenie podatku (art.32 ust.1a zmiana)

Jeżeli pracownik złoży płatnikowi oświadczenie, że za dany rok zamierza opodatkować dochody łącznie z małżonkiem, a za rok podatkowy przewidywane, określone w oświadczeniu dochody podatnika:

1) **nie przekroczą** górnej granicy pierwszego przedziału skali podatkowej i małżonek nie uzyskuje żadnych dochodów – zaliczki za wszystkie miesiące roku podatkowego wynoszą 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu i są **dodatkowo** pomniejszane za każdy miesiąc o kwotę stanowiącą 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (tj. 425 zł)

2) **dochody** podatnika przekroczą górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej, a małżonek nie uzyskuje żadnych dochodów lub dochody małżonka mieszczą się w niższym przedziale skali podatkowej - zaliczki za wszystkie miesiące roku podatkowego wynoszą 17% dochodu uzyskanego w danym miesiącu

# Obniżenie składki zdrowotnej (nowy przepis art.83 ust.2b w ustawie zdrowotnej)

Dotychczasowa zasada, że składkę zdrowotną 9% można obniżyć do wysokości zaliczki została ograniczona (ze względu na zwiększoną kwotę pomniejszającą zaliczkę tj.425zł.)

Nowy przepis w art.83 ust.2b określa kwotę, do której można po 1.01.2022r. obniżyć składkę zdrowotną, jest to: kwota - stanowiąca zaliczkę na podatek dochodowy, obliczona zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych w brzmieniu obowiązującym na dzień **31 grudnia 2021r.**

# Uchwała SN

## – obniżenie składki zdrowotnej

- Z uchwały Sądu Najwyższego z 2 lutego 2016 r. (sygn. akt III UZP 18/15, OSNP 2016/8/105) wynika, iż **„składka na ubezpieczenie zdrowotne podlega obniżeniu do wysokości zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych w tej części, którą oblicza się od przychodu stanowiącego podstawę wymiaru składki”**
- ZUS także potwierdził możliwość stosowania powołanej uchwały przez wszystkich płatników składek i wyjaśnił, „gdy w danym miesiącu zakład pracy wypłaca przychody ze stosunku pracy i zasiłki z ubezpieczeń społecznych, dla celów ustalenia składki zdrowotnej powinien sprawdzić wysokość zaliczki na podatek dochodowy ustalonej z pominięciem zasiłku”

# Przykład ograniczania składki zdrowotnej 2022

Przychód	1.200,00		
Podstawa wymiaru składek	1.200,00		
Składki na ub. społeczne	164,52		
Podstawa ub. zdrowotnego	1.035,48		
Składka 9% <b>93,19</b> obniżona do	<b>89,69</b>		
Koszty	250		
Podstawa podatku	785	(1200 - 250 - 164,52)	785,00
Kwota zmniejszająca (ulga)	425		43,76
Zaliczka obliczona	0	(785x17%-43,76)	<b>89,69</b>
Zaliczka o pobrania	0		
Do wypłaty	945,79		



# Rodzaje ulg stosowanych przez płatnika

- 1. W zakresie przychodów zwolnionych na mocy -art.21 ust.1
  - a) pkt.148 - „ulga dla młodych” – z urzęduOd 1 stycznia 2022r.:
  - a) pkt.152 – „ulga na powrót” – oświadczenie
  - b) pkt.153 – „ulga rodzina 4+” – oświadczenie
  - c) pkt.154 – „ulga dla pracujących emerytów” – oświadczenie
- Limit przychodów dla ulg to 85528 zł, później podatek obliczany wg zasad ogólnych.
- 2. W zakresie odliczania od dochodu – od 1 stycznia 2022r.
  - a) art.32 ust.2a ulga dla pracowników tzw. „ulga dla klasy średniej”

# Ulga dla klasy średniej

- Ma na celu zmniejszyć negatywne skutki likwidacji odliczenia od podatku składki zdrowotnej.
- Została ustalona:
  - a) rocznie – w art.26 ust.1 pkt.2aa, ust.4a, ust.4b i ust.4c -co jest podstawą rozliczenia tej ulgi w rocznym zeznaniu podatkowym, oraz
  - b) miesięcznie – w art. 32 ust.2a i jest stosowana przez płatnika przy obliczaniu miesięcznych zaliczek

# Ulga dla klasy średniej rocznie (art.26 ust.4 b)

- Kwota ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z działalności gospodarczej jest stosowana, jeżeli suma uzyskanych w roku podatkowym przychodów wynosi co najmniej 68 412 zł i nie przekracza kwoty 133 692 zł.  
(ani o 1zł mniej ani o 1 zł więcej)

# Ulga dla klasy średniej miesięcznie

- W miesiącach, w których podatnik uzyskał PRZYCHODY ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych płatnik pomniejsza DOCHÓD o kwotę ulgi w wysokości obliczonej według wzoru:
  - 1)  $(A \times 6,68\% - 380,50 \text{ zł}) : 0,17$ , dla A wynoszącego co najmniej **5 701 zł** i nieprzekraczającego kwoty **8 549 zł**,
  - 2)  $(A \times (-7,35\%) + 819,08 \text{ zł}) : 0,17$ , dla A wyższego od **8 549 zł** i nieprzekraczającego kwoty **11 141 zł**
- gdzie A oznacza uzyskane w ciągu miesiąca przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, które podlegają opodatkowaniu wg skali podatkowej

# Ulga dla klasy średniej miesięcznie

1. Podstawą do wyliczenia ulgi są przychody ze stosunku pracy określone w art.12 ustawy- wyłącznie opodatkowane wg skali
2. Ulgą objęte są przychody pracownika będącego twórcą lub artystą korzystającym z 50 proc. koszty uzyskania z tytułu prawa autorskich (50% kup nie mają wpływu na ulgę dla klasy średniej)
3. Zasiłki z ubezpieczenia chorobowego i wypadkowego wypłacane przez płatnika – są przychodem z innych źródeł, więc nie mogą być uwzględniane w kwocie przychodów dających prawo do ulgi
4. Przychód pracownika liczony jest w skali miesiąca

## Rezygnacja z ulgi(art.32 ust.2b - nowy)

- Jeżeli podatnik złoży sporządzony na piśmie wniosek o niepominieszenie dochodu o kwotę ulgi dla pracowników na podstawie ust.2a płatnik nie pomniejsza dochodu najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał wniosek.
- Wniosek ten składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego

# Stosowanie ulgi

Kwota ulgi odliczana jest od dochodu, czyli kwoty brutto pomniejszonej o koszty uzyskania i składki społeczne - od podstawy podatku.

1. Przychód pracownika liczony jest w skali miesiąca- wszystko co pracownik otrzymał od 1 do ostatniego dnia danego miesiąca, jest przychodem otrzymanym w tym miesiącu

2. Jeżeli w jednym miesiącu zostało wypłacone pracownikowi w różnych terminach kilka list płac, wówczas płatnik powinien uwzględniać przychody z kolejnych list, tak aby wykazać ostateczną kwotę pobranej zaliczki na podatek oraz potrąconych składek na ubezpieczenia społeczne pobranej składki zdrowotnej

## Kilka list płac w miesiącu - przykład

Pracownik w danym miesiącu otrzymał trzy wypłaty:

- 1) 10-go – jubileusz – 5.500 zł (L.p. bez ulgi)
- 2) 20-go – nagrodę – 1.500 zł ( ulga 512,35 zł od 7.000 zł)
- 3) 28-go – nadgodziny – 1.000 zł (ulga 392,94 zł od 8.000 zł)

Przychód ogółem 8.000 zł - ulga 905,29 zł

-----  
ulga od 7.000 zł wynosi 512,35  $(7000 \times 6,68\% - 380,50) / 0,17$

ulga od 8.000zł wynosi 905,29  $(8.000 \times 6,68\% - 380,50) / 0,17$

4) 30-go – wynagrodzenie – 5.500 zł (łącznie 13.500 zł ulga się nie należy – przekroczona kwota 11.141 zł )



Ulga przysługuje tylko w odniesieniu do przychodów ze stosunku pracy, a przychody z tytułu umowy cywilnoprawnej (zlecenie, dzieło) nie będą do niej wliczane

# Podsumowanie

- Pracownicy, którzy mają przychody miesięczne:
  - a) do 5700 zł – zyskują niewielkie kwoty na podatku
  - b) w przedziale gdzie wyliczana jest ulga:
    - od 5.701 do 8.549 - skutki zneutralizowane na poziomie zaliczek i rocznie
    - od 8.550 do 11.141 – zapłacą nieco wyższe zaliczki ale w rocznym zeznaniu - skutki zneutralizowane
  - c) powyżej 11.141 zł – zapłacą wyższe zaliczki, częściowo zneutralizowane w rocznym zeznaniu podatkowym ze względu na wyższy próg podatkowy

# Zmiany w programie

- Aktualizacja programu będzie zawierała nowe stawki podatkowe, z nową kwotą wolną.
- Aktualizacja ustawień online – możliwość włączenia lub wyłączenia odliczania składki zdrowotnej od podatku (zmiana parametru w słowniku list płac), zmiana ulgi u pracowników.
- Zmiany w danych o podatkach.
- Dodana sekcja ulgi w danych kadrowych i płacowych.
- Zmiany w algorytmach obliczania list:
  - Ograniczenie składki zdrowotnej do wysokości podatku
  - Stosowanie ulgi dla klasy średniej
  - Stosowanie pozostałych ulg
  - Uwzględnianie kosztów, kwoty zmniejszającej i ulgi dla klasy średniej w skali miesiąca